

臺灣銀行 108 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：法務人員【O8604】

科目二：公文、商事法規(包括公司法、票據法、證券交易法及上述法規相關附屬法規)、 金融法規(包括銀行法、金融控股公司法、信託法、信託業法及上述法規相關附屬法規)

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前應先檢查答案卡(卷)，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡(卷)作答者，該節不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型為【四選一單選選擇題 56 題，每題 1.25 分，共 70 分；非選擇題二大題，每題 15 分，共 30 分】，共 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，請參照答案卷所載注意事項，於各題指定作答區內作答，並標明題號及小題號。
⑤請勿於答案卡(卷)上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器（不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 56 題（每題 1.25 分）

- 【1】1.立法院有新年度行政規章需頒布時，公文種類上應選用：
①令 ②呈 ③函 ④公告
- 【3】2.行政院內某處職員發函給內政部長的公文，內文引敘完畢時，其稱謂語應作：
①本 ②敝 ③職 ④君
- 【4】3.有一公文上的稱謂語為「台端」，請問此公文可能是：
①內政部長呈函總統府 ②立法院發函給教育部
③銓敘部覆函給監察院 ④行政院長寫給秘書長
- 【4】4.如同一公文需抄送有關機關或給予人民時，應以何種形式較妥？
①公告 ②正本 ③附件 ④副本
- 【2】5.某一公文末有期望語作「請 辦理惠復」。請問這封公文可能是：
①考試院發給總統府 ②立法院發給行政院
③台灣大學發給教育部 ④高教司發給各大專院校
- 【3】6.行政院資訊部門將有一批新進基層人員報到，所給聘函上的起首語應作：
①任函 ②派雇 ③茲派 ④委聘
- 【2】7.考選部第一司發函通知高等考試某科錄取人員林志玲實習期滿，將轉發及格證書，其受文者應作：
①林志玲貴君 ②林志玲小姐 ③林志玲台端 ④林志玲大職
- 【2】8.行政院發給桃園市政府的公文中，無法同意其所提出施工方案，其准駁語應作何者較恰當？
①諒予駁回 ②未便照准 ③毋庸再議 ④礙難同意
- 【3】9.有關擔當付款人與預備付款人之敘述，下列何者錯誤？
①匯票付款人於承兌時，得指定擔當付款人 ②本票發票人不得指定預備付款人
③匯票擔當付款人為票據債務人 ④匯票發票人已指定擔當付款人者，付款人於承兌時得變更之
- 【4】10.下列票據上之記載，何者不得由原記載人於交付前改寫？
①發票日 ②到期日 ③受款人 ④票面金額
- 【1】11.匯票有免除擔保承兌之記載時，其效力如何？
①匯票有免除擔保承兌之記載皆有效
②匯票有效，但免除擔保承兌之記載無效
③匯票有效，但免除擔保承兌之記載視為無記載
④匯票有效，但免除擔保承兌之記載不生票據上效力
- 【3】12.甲簽發到期日為 108 年 11 月 1 日，面額 3 萬元之匯票予乙。其於票據載明，乙應於 108 年 10 月 31 日前與丁結婚始為付款，乙再將該匯票背書轉讓於丙。下列敘述何者正確？
①執票人直接請求付款，不必為任何之證明 ②執票人證明背書連續，即得請求票款
③票據無效 ④執票人證明乙於 108 年 10 月 31 日前與丁結婚，即得請求票款
- 【2】13.甲簽發發票日為 108 年 4 月 8 日之見票後定期付款之匯票予乙，約定丙為付款人。丙承兌後未記載承兌日期。下列敘述何者正確？
①承兌日期視為 108 年 10 月 9 日 ②承兌日期視為 108 年 10 月 7 日
③承兌日期未記載，匯票無效 ④承兌日期為丙實際承兌之日

【4】14.甲於 108 年 3 月 5 日向乙購買 300 萬元珠寶，約定甲於 108 年 4 月 10 日付款。108 年 3 月 15 日，乙向丙購買汽車，須支付 300 萬元價款。乙簽發 108 年 4 月 10 日到期，付款人為甲，面額 300 萬元的匯票交付丙，票上記載「執票人應於 108 年 3 月 20 至 108 年 3 月 30 日間請求甲承兌」。丙未於前揭期間請求承兌。於票據到期後，丙向甲請求付款遭拒。下列敘述何者錯誤？

- ①甲未經承兌，無須負責 ②丙應於 108 年 3 月 20 日至 108 年 3 月 30 日間為提示承兌
③乙對丙仍應負擔保付款之責任 ④丙不得再行使票據權利

【3】15.發票地在桃園市，付款地在台南市之支票，依票據法第 130 條之規定，其付款提示期限為多久？

- ① 7 日 ② 10 日 ③ 15 日 ④ 2 個月

【3】16.本票之執票人向下列何人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？

- ①付款人 ②背書人 ③發票人 ④保證人

【1】17.甲向乙購買自行車，簽發金額 10 萬元之記名支票，並記載禁止背書轉讓予乙。乙拒收載有禁止背書轉讓字樣之票據，甲隨即塗銷禁止背書轉讓字樣但未簽名，再將票據交付乙。乙收受後將該票據背書轉讓予丙，丙則交付予丁。丁得向何人行使追索權？

- ①丁不得行使追索權 ②僅丙 ③僅甲、乙 ④甲、乙、丙

【4】18.甲向乙借款 5,000 萬元，期限為一年，約定 102 年 4 月 10 日償還，年息 20%。甲簽發票面金額 5,000 萬元及 100 萬元之無記名本票各一張交付乙，作為債權擔保。兩張本票均記載發票日為 101 年 4 月 11 日、到期日為 102 年 4 月 10 日。乙將 5,000 萬元之本票背書轉讓給丙，以支付對丙之債款。丙再將本票背書轉讓給丁。丁於 102 年 3 月 20 日死亡，丁之繼承人戊於 108 年 3 月 30 日於丁之書桌發現該張 5,000 萬元本票。下列敘述何者正確？

- ①戊得向乙行使利得償還請求權
②戊向丙行使追索權，丙履行給付後，得向乙行使追索權
③戊向甲行使利得償還請求權時，甲得主張時效抗辯
④戊得向甲行使利得償還請求權

【4】19.甲向乙購買珠寶，乃簽發票面金額為 100 萬元支票交付予乙，乙則以假珠寶交付甲，並將支票金額更改為 500 萬元。其後，乙將該票據背書予善意之丙。丙持有該支票後又為丁所竊，丁以 200 萬元之對價將支票交付予善意之戊。其後，戊向丁購物，價金為 200 萬元，戊即交付該紙支票於丁。下列敘述何者正確？

- ①丁對甲可請求 100 萬元之票款 ②丁對甲、乙得分別請求 100 萬元、500 萬元之票款
③丁對甲可請求 200 萬元之票款 ④丁非以相當對價取得票據，故丁不可向甲請求給付票款

【2】20.甲冒充以乙名義簽發支票予未成年之丙，並詐騙丙將該票據背書轉讓給自己。甲於收受該票據後，再背書轉讓給丁，丁屆期提示遭退票。下列敘述何者正確？

- ①丁不得行使追索權 ②丁僅得向甲行使追索權
③因乙為票據上之發票人，故丁得向乙行使追索權 ④丙雖為限制行為能力人，但丙既為背書，自應對丁負責

【2】21.公開說明書的主要內容有虛偽或隱匿情事者，下列何者應負絕對責任？

- ①負責人 ②發行人 ③證券承銷商 ④會計師

【4】22.依證券交易法規定，任何人單獨或與他人共同取得任一公開發行公司已發行股份總額超過 10% 股份者，應於取得後幾日內，向主管機關申報應行申報之事項？

- ① 25 日 ② 20 日 ③ 15 日 ④ 10 日

【4】23.依證券交易法規定，公開發行股票之公司於登記後，下列何者所持有之本公司股票種類及股數，不必向主管機關申報並公告之？

- ①董事 ②監察人 ③經理人 ④持有股份總額 5% 之股東

【1】24.依證券交易法規定，公開發行公司董事，對公司之上市股票，於取得後幾個月內再行賣出，因而獲得利益者，公司應請求將其利益歸於公司？

- ① 6 個月 ② 5 個月 ③ 4 個月 ④ 3 個月

【4】25.依證券交易法規定，主管機關應視上市公司規模、股東結構、業務性質及其他必要情況，要求其設置獨立董事，人數不得少於 2 人，且不得少於董事席次幾分之幾？

- ① 1/2 ② 1/3 ③ 1/4 ④ 1/5

【2】26.依證券交易法規定，公開發行公司，發生股東常會承認之年度財務報告與公告並向主管機關申報之年度財務報告不一致之情事，應於事實發生之日起幾日內公告並向主管機關申報？

- ① 1 日 ② 2 日 ③ 3 日 ④ 4 日

【3】27.依證券交易法規定，公開發行公司財務報告須經相關人士簽名或蓋章，並出具財務報告內容無虛偽或隱匿之聲明，定期編送主管機關。下列何者非相關人士？

- ①董事長 ②經理人 ③監察人 ④會計主管

【2】28.依證券交易法規定，審計委員會應由全體獨立董事組成，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長，其人數不得少於幾人？

- ① 2 人 ② 3 人 ③ 4 人 ④ 5 人

【1】29.上市上櫃公司買回本公司股份應經董事會之同意，如遇董事會休會時，可依據公司法第 208 條第 4 項規定，由下列何者先行決議辦理，再提報下一次董事會追認？

- ①常務董事會 ②股東會 ③監察人 ④審計委員會

【請接續背面】

- 【1】30.依證券交易法規定，公開發行股票之公司設置審計委員會者，下列事項何者不必經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議？
- ①經理人之委任、解任或報酬
②內部控制制度有效性之考核
③涉及董事自身利害關係之事項
④重大之資金貸與
- 【2】31.依證券交易法施行細則規定，發行有價證券之公司應公告並申報之營運情形，不包括下列何者？
- ①合併營業收入額
②經理人離職
③為他人背書及保證之金額
④其他主管機關所定之事項
- 【3】32.依證券交易法第 157 條之 1 第 1 項規定，受到禁止內線交易規範之行為主體不包括下列何者？
- ①依公司法第 27 條第 1 項規定受指定代表行使職務之自然人
②持有該公司之股份超過 10% 之股東
③公司之經理人離職滿 6 個月以上
④基於職業關係獲悉消息之人
- 【3】33.金融控股公司之主管機關為下列何者？
- ①財政部
②中央銀行
③金融監督管理委員會
④台灣證券交易所
- 【2】34.金融控股公司法所稱之「控制性持股」是指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少比例？
- ① 20%
② 25%
③ 30%
④ 35%
- 【2】35.依金融控股公司法規定，金融控股公司之組織以下列何種形式為限？
- ①有限公司
②股份有限公司
③兩合公司
④無限公司
- 【1】36.依金融控股公司法規定，金融機構轉換為金融控股公司時，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有金融控股公司已發行有表決權股份總數超過多少比例者，應向主管機關申報？
- ① 10%
② 15%
③ 20%
④ 25%
- 【3】37.依金融控股公司法規定，主管機關對於金融控股公司之設立構成公平交易法第 6 條之事業結合行為，應經下列何機關許可？
- ①中央銀行
②財政部
③行政院公平交易委員會
④金融監督管理委員會
- 【1】38.依金融控股公司法規定，金融控股公司之子公司間進行共同行銷，其營業、業務人員及服務項目應使客戶易於識別。除下列哪些資料外，共同蒐集、處理及利用客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理？
- ①姓名及地址
②姓名及電話
③姓名及身分證字號
④電話及地址
- 【3】39.金融控股公司與該金融控股公司之關係企業為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司董事會以下列何種之決議後為之？
- ① 1/2 以上董事出席及出席董事 1/2 以上之決議
② 2/3 以上董事出席及出席董事 1/2 以上之決議
③ 2/3 以上董事出席及出席董事 3/4 以上之決議
④ 3/4 以上董事出席及出席董事 4/5 以上之決議
- 【2】40.金融控股公司每屆營業年度終了，應合併編製財務報表、年報及營業報告書，並將上述所有文件與盈餘分配或虧損撥補之決議及其他經主管機關指定之事項，於股東會承認後幾日內，報請主管機關備查？
- ① 10 日
② 15 日
③ 20 日
④ 30 日
- 【4】41.下列何者為金融控股公司得向主管機關申請核准投資之事業？ A.信用卡業 B.創業投資事業 C.票券金融業
- ①僅 AB
②僅 BC
③僅 AC
④ ABC
- 【3】42.金融控股公司有違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正、限期令其改善外，並得視情節之輕重，為下列哪些處分？ A.停止其子公司一部或全部業務 B.令其解除經理人或職員之職務 C.解散股東會
- ① ABC
②僅 BC
③僅 AB
④僅 AC
- 【4】43.依金融控股公司法規定，主管機關為許可設立金融控股公司時，應審酌下列哪些條件？ A.財務業務之健全性及經營管理之能力 B.資本適足性 C.對金融市場競爭程度及增進公共利益之影響
- ①僅 AB
②僅 BC
③僅 AC
④ ABC
- 【4】44.下列何者不屬於金融控股公司法規定之授信以外之交易？
- ①投資或購買該金融控股公司之關係企業為發行人之有價證券
②與該金融控股公司之負責人簽訂給付金錢或提供勞務之契約
③購買該金融控股公司大股東之不動產或其他資產
④出售銀行子公司發行之可轉讓定期存單予該金融控股公司之關係企業
- 【1】45.依信託法規定，委託人與受益人非同一人者，委託人除信託行為另有保留外，於信託成立後不得變更受益人或終止其信託，亦不得處分受益人之權利。但經下列何者同意者，不在此限？
- ①受益人
②委託人
③受託人
④監察人
- 【4】46.依信託法規定，以應登記或註冊之財產權為信託者，如未辦理信託登記，其法律效果為何？
- ①無效
②有效，並得對抗任何人
③有效，但得撤銷
④有效，但不得對抗第三人

- 【3】47.依信託法規定，受託人應以下列何種方式處理信託事務？
- ①依信託本旨，以一般人之注意
②依受益人之指示，以善良管理人之注意
③依信託本旨，以善良管理人之注意
④依監察人之意旨，以善良管理人之注意

- 【4】48.依信託法規定，下列何人不可能擔任受託人？
- ① 30 歲的老師
② 67 歲退休公務員
③ 48 歲家庭主婦
④ 18 歲學生

- 【1】49.依信託業法規定，信託業就一定之投資標的，以發行受益證券或記帳方式向不特定多數人募集，並為該不特定多數人之利益而運用之信託資金是指下列何者？
- ①共同信託基金
②共同投資基金
③共同創投基金
④共同受益基金

- 【2】50.依信託法規定，受託人不得以任何名義，享有信託利益。但下列哪一種情形不在此限？
- ①信託人同意
②與他人為共同受益人時
③受益人同意
④經主管機關同意

- 【3】51.依信託法中有關信託消滅之規定，下列敘述何者錯誤？
- ①信託關係，因信託行為所定事由發生，或因信託目的已完成或不能完成而消滅
②信託利益全部由委託人享有者，委託人或其繼承人得隨時終止信託
③信託利益非由委託人全部享有者，除信託行為另有訂定外，委託人及受託人得隨時共同終止信託
④信託關係消滅時，於受託人移轉信託財產於歸屬權利人前，信託關係視為存續，以歸屬權利人視為受益人

- 【2】52.依信託業法規定，共同信託基金受益證券由下列何人背書轉讓之？
- ①委託人
②受益人
③受託人
④監察人

- 【4】53.依信託業法規定，下列何者屬於信託業得經營之業務項目？ A.金錢之信託 B.不動產之信託 C.有價證券之信託
- ①僅 AB
②僅 AC
③僅 BC
④ ABC

- 【4】54.依信託法規定，有下列何種情形者，信託行為無效？ A.以進行訴願或訴訟為主要目的者 B.其目的違反公共秩序或善良風俗者 C.以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人者
- ①僅 AB
②僅 AC
③僅 BC
④ ABC

- 【3】55.依信託業法規定，信託業不得以信託財產為下列何種行為？ A.購買非本人或非利害關係人之財產 B.讓售與本身或其利害關係人 C.購買本身或其利害關係人發行或承銷之有價證券或票券
- ①僅 AB
②僅 AC
③僅 BC
④ ABC

- 【3】56.依信託業法規定，信託業於發生一定情事時，應於事實發生之翌日起二個營業日內，向主管機關申報，並應於本公司所在地之日報或依主管機關指定之方式公告，請問下列哪一種情形不屬之？
- ①存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者
②因訴訟、非訟、行政處分或行政爭訟事件，對公司財務或業務有重大影響者
③財務主管發生變動者
④簽訂重要契約或改變業務計畫之重要內容

貳、非選擇題二大題（每題 15 分）

第一題：

A 上市公司決定公開收購 C 上市公司全數股權，每股新台幣 50 元。但 C 上市公司獨立董事甲表示，B 上市公司曾向 C 上市公司董事會送出收購提案，以高於 A 上市公司所提價格，即每股新台幣 60 元公開收購 C 上市公司，但 C 上市公司董事會否決 B 上市公司的提案，因此認定此項收購案，不符合全體股東最大利益，董事會沒有克盡職責。獨立董事甲宣布將召開股東臨時會，規劃全面改選董事和獨立董事。獨立董事甲是否有權召開股東臨時會？請附理由及法律依據說明之。【15 分】

第二題：

請回答下列問題：

（一）請列舉三種銀行法所稱「授信」之業務項目。【6 分】

（二）請依銀行法之規定，說明銀行辦理授信時，應考量哪些因素以訂定合理之定價？【9 分】